

# 예금거래 기본약관

공정거래위원회 표준약관과 다른 부분은 밑줄로 표기하였습니다.

이 예금거래기본약관(이하 "약관"이라 한다)은 도이치은행서울지점(이하 "은행"이라 한다)과 거래처(또는 예금주)가 서로 믿음을 바탕으로 예금거래를 빠르고 틀림 없이 처리하는 한편, 서로의 이해관계를 합리적으로 조정하기 위하여 기본적으로 일반적 사항을 정한 것이다. 은행은 이 약관을 영업점에 놓아두고, 거래처는 영업시간 중 언제든지 이 약관을 볼 수 있고 또한 그 교부를 청구할 수 있다.

제1조(적용범위) 이 약관은 입출금이 자유로운 예금, 거치식예금 및 적립식예금 거래에 적용한다.

## 제2조(실명거래)

- ① 거래처는 실명으로 거래하여야 한다.
- ② 은행은 거래처의 실명확인을 위하여 주민등록증·사업자등록증 등 실명확인 증표 또는 그밖에 필요한 서류의 제시나 제출을 요구할 수 있고, 거래처는 이에 따라야 한다.

제3조(거래장소) 거래처는 예금계좌를 개설한 영업점(이하 "개설점"이라 한다)에서 모든 예금거래를 한다. 다만, 은행이 정하는 바에 따라 다른 영업점이나 다른 금융기관, 또는 현금자동지급기·현금자동입출금기·컴퓨터·전화기 등(이하 "전산통신기기")을 통하여 거래할 수 있다.

제4조(거래방법) 거래처는 은행에서 내준 통장(증서·전자통장을 포함한다, 이하 같다.) 또는 수표·어음용지로 거래하여야 한다. 그러나 입금할 때, 자동이체·약정·전산통신기기이용약정에 따라 거래하는 경우 및 등록된 생체정보(이하"바이오 정보"), 실명확인증표 등을 통해 본인확인된 경우에는 통장 없이(이하"무통장")도 거래할 수 있다.

## 제5조(인감, 비밀번호 등의 신고)

- ① 거래처는 거래를 시작할 때 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소 등 거래에 필요한 사항을 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 비밀번호 입력기(이하 "PIN-Pad기"라 한다)에 의하여 거래처가 직

접 등록할 수 있으며, 거래처가 은행에 내점할 수 없는 경우 거래처는 개설된 예금의 첫거래 전에 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 비밀번호를 등록하여야 한다.

- ② 제1항에 불구하고 거치식·적립식 예금은 비밀번호를 신고하지 않을 수 있다.
- ③ 거래처는 인감과 서명을 함께 신고하거나, 인감 또는 서명을 추가 신고할 수 있다.
- ④ 통장을 발행하지 않는 경우, 은행은 거래처로부터 인감 또는 서명의 신고 절차를 생략할 수 있다.

#### 제6조(입 금)

- ① 거래처는 현금이나 즉시 추심할 수 있는 수표·어음, 기타 증권(이하 "증권"이라 한다) 등으로 입금할 수 있다.
- ② 거래처는 현금이나 증권으로 계좌송금(거래처가 개설점 이외에서 자기계좌에 입금하거나, 제3자가 개설점 또는 다른 영업점이나, 다른 금융기관에서 거래처 계좌에 입금하는 것)하거나, 계좌이체(다른 계좌에서 거래처계좌에 입금하는 것)할 수 있다.
- ③ 증권으로 입금할 때 입금인은 증권의 백지보충이나 배서 또는 영수기명날인 등 필요한 절차를 밟아야 하며, 은행은 백지보충 등의 의무를 지지 않는다
- ④ 입금하는 증권이 수표나 어음일 때 은행은 소정금액란에 적힌 금액으로 처리한다

#### 제7조(예금이 되는 시기)

- ① 제6조에 따라 입금한 경우 다음 각호의 시기에 예금이 된다.
  - 1. 현금으로 입금한 경우 : 은행이 이를 받아 확인하였을 때
  - 2. 현금으로 계좌송금하거나 계좌이체한 경우 : 예금원장에 입금의 기록이 된 때
  - 3. 증권으로 입금하거나 계좌송금한 경우 : 은행이 그 증권을 교환에 돌려 부도반환시한이 지나고 결제를 확인한 때. 다만, 개설점에서 지급하여야 할 증권은 그날 안에 결제를 확인한 때
- ② 제1항제3호에도 불구하고 증권이 자기앞수표이고 지급제시기간 안에, 사고신고가 없으며 결제될 것이 틀림없음을 은행이 확인하였을 때에는 예금

원장에 입금의 기록이 된 때 예금이 된다.

- ③ 은행은 특별한 사정이 없는 한 제1항 및 제2항의 확인 또는 기록처리를 신속히 하여야 한다.

#### 제8조(증권의 부도)

- ① 제6조제1항에 따라 입금한 증권이 지급거절되었을 때는 은행은 그 금액을 예금원장에서 뺀 뒤, 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 신고한 연락처로 그 사실을 알린다. 다만, 통화불능 등 부득이한 사유로 그 사실을 알릴 수 없는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ② 은행은 지급거절된 증권을 그 권리보전절차를 거치지 아니하고, 입금한 영업점에서 거래처(무통장입금일 때는 입금의뢰인)가 반환청구할 때 돌려준다. 다만, 증권 발행인이 지급 거절한 날의 다음 영업일까지 증권을 입금할 예금계좌에 해당자금을 현금이나 즉시 현금으로 바꿀 수 있는 증권으로 입금했을 때는 발행인에게 돌려줄 수 있다.

#### 제9조(이 자)

- ① 이자는 원을 단위로, 약정한 예치기간 또는 제7조에 따라 예금이 된 날(자기앞수표·가계수표는 입금일)부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 은행이 정한 이율로 셈한다.
- ② 은행은 예금종류별 예금이율표를 영업점 및 인터넷 홈페이지에 비치·게시하고, 이율을 바꾼 때는 그 바꾼 내용을 영업점 및 인터넷 홈페이지에 1개월 동안 게시한다.
- ③ 제2항에 따라 이율을 바꾼 때에는, 입출금이 자유로운 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용하며, 거치식·적립식 예금은 계약당시의 이율을 적용함을 원칙으로 하되, 변동금리가 적용되는 예금은 바꾼 날로부터 바꾼 이율을 적용한다.
- ④ 변동이율을 적용하는 거치식·적립식 예금은 최초 거래시 이율적용방법을 통장, 전산통신기기 등으로 표시하며, 변동이율을 적용하는 적립식예금은 이율을 바꾼 때마다 바뀐 이율을 통장에 기록하거나 전산통신기기 등으로 안내한다.
- ⑤ 거래처가 실제 받는 이자는 제1항에 따라 셈한 이자에서 소득세법 등 관계법령에 따라 원천징수한 세액을 뺀 금액이다.

#### 제9조의2 (휴면예금 및 출연)

① 은행은 예금이 다음 각 호에 해당할 때에는 예금채권의 소멸시효가 완성된 것(이하 "휴면예금"이라 한다)으로 본다.

가. 입출금이 자유로운 예금은 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5년 이상 경과한 예금

나. 거치식, 적립식 예금은 만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5년 이상 경과한 예금

② 제1항에 따른 휴면예금은 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제40조 따라 "서민금융진흥원"으로 출연될 수 있으며, 원권리자는 출연된 휴면예금을 동법 제45조에 따라 지급청구 할 수 있습니다.

③ 예금계약은 예금이 제1항 각호에 따라 휴면예금에 해당하게 된 시점에 자동 종료하며, 해당 계좌는 더 이상 이용이 불가하다. 잔액이 0원으로 된 예금이 제1항 각호에 해당하게 된 경우도 같다.

#### 제10조(지급. 해지청구)

① 거래처가 예금·이자를 찾거나 예금계약을 해지하고자 할 때에는 신고한 비밀번호 등 필요사항을 기재하거나 PIN-Pad기에 입력하고, 거래인감을 날인하거나 서명감과 일치되게 서명한 지급 또는 해지청구서를 제출하여야 한다.

② 거래처가 무통장으로 거래하고 실명확인증표 등에 의해 본인확인된 경우, 은행이 정하는 바에 따라 제①항에 따른 절차의 전부 또는 일부를 생략할 수 있다.

③ 거래처가 자동이체·전산통신기기·바이오정보 등을 이용하여 찾을 때는 그 약정에서 정한 바에 따른다.

#### 제11조(지급시기)

① 입출금이 자유로운 예금은 거래처가 찾을 때 지급한다. 이 경우 기업자유예금은 먼저 예금한 금액부터 지급한다.

② 거치식·적립식 예금은 만기일 이후 거래처가 찾을 때 지급한다.

#### 제12조(양도 및 질권설정)

① 거래처가 예금을 양도하거나 질권설정하려면 사전에 은행에 통지하고 동의를 받아야 한다. 다만, 법령에 의하여 금지되는 경우에는 양도나 질권설

정을 할 수 없다.

- ② 입출금이 자유로운 예금은 질권설정할 수 없다.

#### 제13조(사고, 변경사항의 신고)

- ① 거래처는 통장·도장·카드 또는 증권이나 그 용지를 분실·도난·멸실·훼손했을 때는 곧 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 긴급하거나 부득이 할 때는 영업시간 중에 전화 등으로 신고할 수 있으며 이 때는 다음 영업일 안에 서면신고하여야 한다.
- ② 거래처는 인감 또는 서명, 비밀번호, 성명, 상호, 대표자명, 대리인명, 주소, 전화번호 기타 신고사항을 바꿀 때에는 서면으로 신고하여야 한다. 다만, 비밀번호는 서면신고 없이 전산통신기기를 이용하여 바꿀 수 있으며, 이 경우 계좌번호, 주민등록번호, 비밀번호 등 은행이 정한 요건이 맞으면 은행은 새로운 비밀번호로 변경처리한다.
- ③ 거래처는 주소, 전화번호 등의 일부 신고사항에 대하여는 은행이 정한 방법에 따라 전산통신기기를 이용하여 변경할 수 있다.
- ④ 제1항 및 제2항의 신고는 은행이 이를 접수한 뒤 전산입력 등 필요한 조치를 하는데 걸리는 합리적인 시간이 지나면 그 효력이 생기며 전산장애 등 불가항력적인 사유로 처리하지 못한 때는 복구 등 사유해제시 즉시 처리하여야 한다.
- ⑤ 제1항의 신고를 철회한 때는 거래처 본인이 서면 또는 전산통신기기 등으로 하여야 한다.

제14조(통장, 카드의 재발급 등) 제13조에 따라 통장·도장·카드에 대한 사고신고가 있을 때에는 은행은 신고인이 거래처 본인임을 확인하는 등 필요한 조치를 마친 뒤에 재발급하거나 지급한다.

#### 제15조(통지방법 및 효력)

- ① 은행은 오류의 정정 등 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 통보하는 경우에는 거래처가 신고한 연락처로 전화통보할 수 있다. 이 때, 통화자가 거래처 본인이 아닌 경우, 그 통화자가 은행의 통지내용을 이해하고 이를 거래처에 전달할 것이라고 믿을 충분한 이유가 있는 때에는 거래처에 정당하게 통보한 것으로 본다.
- ② 은행이 예금거래에서 발생하는 일반적 사항을 서면으로 통지했을 때는 천재지변 등 불가항력적인 경우 외에는 보통의 우송기간이 지났을 때 도달한 것으로 본다.

- ③ 은행은 예금계약의 임의해지 등 중요한 의사표시를 하는 때에는 서면으로 하여야 하며 그 통지가 거래처에 도달되어야 의사표시의 효력이 생긴다. 다만, 관계법령 또는 어음교환소규약 등에 의하여 예금계약을 해지한 경우나 거래처가 제13조에 의한 변경신고를 게을리하여 도달되지 않은 때에는 그러하지 아니하다.

#### 제16조(면책)

- ① 은행은 예금지급청구서, 증권 또는 신고서 등에 찍힌 인영(또는 서명)을 신고한 인감(또는 서명감)과 육안으로 주의 깊게 비교·대조하여 틀림없다고 여기고, 예금지급청구서 등에 적힌 비밀번호나 PIN-Pad기를 이용하여 입력된 비밀번호가 신고 또는 등록한 것과 같아서 예금을 지급하였거나 기타 거래처가 요구하는 업무를 처리하였을 때에는 인감이나 서명의 위조·변조 또는 도용이나 그 밖의 다른 사고로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다. 다만, 은행이 거래처의 인감이나 서명의 위조·변조 또는 도용 사실을 알았거나 알 수 있었을 때는 그러하지 아니하다.
- ② 전산통신기기 등을 이용하거나 거래정보 등의 제공 및 금융거래명세 등의 통보와 관련하여 은행이 책임질 수 없는 사유로 계좌번호, 비밀번호 등의 금융정보가 새어나가 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.
- ③ 은행이 거래처의 실명확인증표 등으로 주의 깊게 본인확인하여 예금을 지급하였거나 기타 거래처가 요구하는 업무를 처리하였을 때에는 위조·변조 또는 도용이나 그밖의 다른 사고로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다. 다만, 은행의 고의 또는 과실로 인한 귀책사유가 있는 경우 은행은 그 책임의 일부 또는 전부를 부담한다.
- ④ 은행이 주민등록증 등 실명확인증표로 주의 깊게 실명확인하거나 실명전환한 계좌는 거래처가 실명확인증표 또는 서류의 위조·변조·도용 등을 한 경우, 이로 인하여 거래처에 손해가 생겨도 은행은 그 책임을 지지 않는다.
- ⑤ 거래처가 제13조제1항, 제2항, 제4항의 신고나 절차를 미루어 생긴 손해에 대해 은행은 그 책임을 지지 않는다. 다만, 이 경우에도 은행은 거래처에 손해가 발생하지 않도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.

#### 제17조(수수료)

- ① 거래처가 개설점 아닌 다른 영업점이나 다른 금융기관 또는 전산통신기기 등을 통해 거래할 때 은행은 온라인수수료나 추심수수료 등을 받을 수 있다.

- ② 은행은 제1항의 경우 외에도 거래처가 자기앞수표 발행 등을 원하거나 거래처 잘못으로 통장재발행 등을 요청하는 경우 그 사무처리와 관련하여 수수료를 받을 수 있다.
- ③ 제1항, 제2항과 관련한 수수료표는 영업점에 놓아두거나 게시한다.
- ④ 은행은 제1항, 제2항 이외에도 고객 사와의 국내 및 국외 거래 관계를 포괄적으로 고려하여 계좌유지수수료를 받을 수 있다. 구체적인 부과 대상 및 기준은 은행이 사전에 고객과 개별적으로 협의하여 정한다. 이 경우 은행은 예금주의 인출 지시 없이 매월 마지막 영업일 혹은 상호 협의하는 날짜에 계좌유지수수료를 직접 출금할 수 있다. 수수료 출금 일자에 해당 예금의 잔액이 인출 예정 계좌유지수수료에 미달할 경우 은행은 예금잔액 범위 내에서 수수료를 우선 인출할 수 있으며 잔여 수수료는 거래처에 직접 청구할 수 있다. 본 항에 따른 수수료율을 변경하는 경우 본 약관 제20조의 약관 변경 절차를 준용하여 고객에게 사전에 통지 및 해지 기회를 부여한다.

제17-1조(외환예금에 대한 계좌유지수수료)

- ① 해당 통화의 중앙은행에서 고시된 기준금리가 마이너스(음의 값)인 통화의 예금의 경우, 은행은 계좌유지수수료를 징수할 수 있다. 동 수수료는 매일의 최종 잔액에 대하여 사전 공지된 수수료율을 적용하여 일 단위로 계산한다. 은행은 해당 통화의 중앙은행에서 고시하는 기준금리의 변동에 따라 동 수수료율을 변경할 수 있으며 변경된 수수료율은 이메일로 통지되어 변경된 날로부터 적용된다.
- ② 전항의 수수료는 달리 약정하지 않는 경우 일 단위로 계산한 금액을 합산하여 매월 마지막 영업 일에 원금에서 차감되며, 수수료 산정 기간은 전월 수수료 납부 일부터 당월 수수료 납부 전일까지로(초일 및 말일 산입)한다. 단, 수수료 차감 전 인출요청 또는 예금계약해지청구 시, 그 때까지 발생한 수수료 합계액과 인출요청액수의 합이 예금잔액을 상회하는 때에는 은행은 그 때까지 발생한 수수료를 차감한 나머지 금액을 고객에게 지급하며, 이 경우 지급일을 수수료 계산기간에 산입한다.

제18조(오류처리 등)

- ① 은행이 예금원장이나 통장거래내용을 사실과 다르게 처리하였을 때에는 이를 확인하여 바르게 고치고 그 사실을 거래처에 통지하여야 한다.
- ② 거래처는 거래를 마친 때 그 내용이 맞는가를 확인하고, 거래내용이 사실과 다를 때에는 바르게 고칠 것을 요구할 수 있으며, 은행은 그 사실을 확인하고 바르게 처리하여야 한다.

## 제19조(예금의 비밀보장)

- ① 은행은 금융실명거래및비밀보장에관한법률 등 법령에서 정한 경우를 제외하고는 거래처의 거래내용에 대한 자료나 정보를 남에게 제공하지 않는다.
- ② 은행은 거래처가 전산통신기기 등으로 무통장입금(송금 포함), 예금잔액 등에 관한 정보의 제공을 요청한 때에는 명의인·계좌번호·비밀번호(자동응답서비스(ARS)는 계좌번호·비밀번호)가 맞으면 그 요청자를 본인으로 여겨 입금(송금)을 하고 입금인, 입금액, 예금잔액 등에 관한 정보를 제공할 수 있으며, 이로 인하여 금융거래 정보누설 등으로 거래처에 손해가 생겨도 그 책임을 지지 않는다.

## 제20조(약관의 변경)

- ① 은행은 이 약관이나 입출금이자유로운예금약관, 거치식·적립식예금약관을 변경하고자 하는 경우에는 변경약관 시행일 1개월 전에 그 내용을 영업점과 인터넷 홈페이지에 게시하여 거래처에 알린다. 다만, 법령의 개정이나 제도의 개선 등으로 인하여 긴급히 약관을 변경한 때에는 즉시 이를 게시 또는 공고하여야 한다.
- ② 약관변경의 내용이 거래처에 불리한 경우에는 변경약관 시행일 1개월 전에 제1항에 따라 게시하여야 하며 다음 각 호중 2개 이상의 방법으로 거래처에 알린다.
  1. 거래처가 신고한 전자우편(E-mail) 또는 휴대전화(SMS, MMS)에 의한 통지
  2. 거래통장에 표기
  3. 현금자동지급기/현금자동입출금기 설치장소에 게시
  4. 인터넷뱅킹 및 모바일뱅킹 초기화면에 게시
  5. 거래처와 약정한 별도의 전자기기(애플슈 등)에 의한 통지
  6. 거래처가 신고한 등기우편에 의한 통지
- ③ 제1항의 게시 또는 제2항의 통지를 할 경우 "예금주가 변경에 동의하지 아니한 경우 제1항의 게시 또는 제2항의 통지를 받은 날로부터 1개월 이내에 계약을 해지할 수 있으며, 계약해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다"라는 취지의 내용을 함께 게시 또는 통지한다.
- ④ 제3항의 게시 또는 통지를 받은 날로부터 1개월 이내에 계약해지의 의사표시가 도달하지 않으면 거래처가 변경에 동의한 것으로 본다.

## 제21조(약관적용의 순서)

- ① 은행과 거래처 사이에 개별적으로 합의한 사항이 약관조항과 다를 때에는 그 합의사항을 약관에 우선하여 적용한다.
- ② 이 약관에 정한 사항과 입출금이 자유로운 예금약관 또는 거치식·적립식 예금약관에서 정한 사항이 다를 때는 입출금이 자유로운 예금 약관이나 거치식·적립식 예금약관을 먼저 적용한다.

제22조(기타) 이 약관과 입출금이 자유로운 예금약관 또는 거치식·적립식 예금약관에서 정하지 않은 사항은 따로 약정이 없으면 관계법령, 어음교환소규약을 적용한다.

제23조(이의제기) 거래처는 은행거래와 관련 하여 이의가 있을 때 거래 은행의 분쟁처리기구에 해결을 요구하거나 금융분쟁조정위원회 등을 통해 분쟁조정을 신청할 수 있다.

제24조(위법계약의 해지) 금융소비자는 「금융소비자보호에 관한 법률」 제47조 및 관련규정이 정하는 바에 따라 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있다.

※ 이 약관은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 도이치은행서울지점의 내부 통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.
--

# General Terms and Conditions on Deposit Transactions

Parts that differ from the Fair Trade Commission's standard Terms and Conditions are underlined.

These General Terms and Conditions on Deposit Transactions (hereinafter referred to as the “General Terms and Conditions”) are established to facilitate a prompt and accurate execution of Deposit Transactions by, and to promote a reasonable coordination of the interests of Deutsche Bank AG Seoul Branch (the “Bank”) and its depositing customer (the “Customer” or the "Depositor") based on mutual trust. The Bank shall keep a copy of the General Terms and Conditions at the Bank's offices so that the Customer may review it during the business hours of the Bank or request a copy thereof.

## Article 1. Scope of Application

The General Terms and Conditions shall apply to the transactions between the Bank and the Customer related to the following accounts: Demand Deposit, Deferred Deposit and Installment Deposit.

## Article 2. Real Name Transaction

- (1) The Customer shall use the Customer's real name for any Deposit Transactions.
- (2) The Bank may require the Customer to present or submit evidentiary documents confirming the Customer's real name, such as the Customer's resident registration card or business registration certificate or other legally valid documentary evidence necessary in order to confirm the Customer’s real name (collectively referred to as "Real Name Verification Certificates"), and the Customer must comply with such requests.

### Article 3. Transaction Place

Any and all Deposit Transactions shall be conducted at the branch of the Bank which opened the account for the Customer (the "Opening Branch"); provided, however, that the Customer may conduct any and all Deposit Transactions at other branches of the Bank or other financial institutions, or through automatic cash dispenser ("CD"), automatic teller machines ("ATM"), computers or telephones, or similar machines and devices (collectively the "Electronic Communication Devices") as determined and accepted by the Bank.

### Article 4. Transaction Method

The Customer shall effect all transactions by using the Customer's passbook (including instruments and electronic passbook, same as above.) checks or promissory notes provided by the Bank. However, the Customer may conduct transactions without a passbook ("Without Passbook") when

- (i) A deposit is made into the account;
- (ii) An electronic transfer is made;
- (iii) The transaction is made pursuant to an agreement on the usage of the Electronic Communication Devices;
- (iv) The identity has been verified through previously registered biometric information (the "Bio Information"); or
- (v) The identify has been verified with a Real Name Verification Certificate

### Article 5. Report on Seal Impression and PI

- (1) When the Customer opens a deposit account with the Bank, the Customer must provide to the Bank the Customer's seal impression or signature, Personal Identification Number ("PIN"), name, trade name, the name of the legal representative and agents, address and any other information necessary for the Deposit Transactions; provided, however, that the Customer must personally register the Customer's PIN by directly inputting the Customer's new PIN using the confidential number pad (the "PIN-PAD") and in case the Customer cannot physically visit the branch, the Customer must register the Customer's PIN through the Customer's Electronic Communication Device, in accordance with the procedures set by the Bank prior to conducting the first transaction on the account opened by the Customer.

- (2) Notwithstanding Paragraph (1) above, in the case of Deferred Deposit and Installment Deposit, the Customer does not have to provide a PIN.
- (3) The Customer may provide both the Customer's seal impression and the Customer's signature concurrently when opening the account or just provide one of them and then later supplement the other.
- (4) In the case where the Customer does not wish to have a passbook issued, the Bank may omit the process described under Subparagraph (3) above.

#### Article 6. Deposit

- (1) The Customer may make deposits into the account in cash or in immediately collectible checks, notes or other instruments (the "Instruments").
- (2) The Customer may deposit cash or the Instruments into the account by inter-bank remittance (i.e., the Customer makes a deposit into its account at branches other than the Opening Branch or a third party makes a deposit into the account of the Customer at the Opening Branch, other branches or other financial institutions) or by an inter-account transfer (i.e., funds are transferred from other account to the Customer's account).
- (3) When making a deposit composed of Instruments, the Customer shall complete all procedures required for collection of such Instruments prior to making the deposit, such as filling in blank spaces on forms, endorsement, or affixing of name and seal to evidence receipt, and the Bank shall not be responsible for performing any such procedures including filling in blank spaces on forms.

In case the Instrument deposited is a check or a note, the Bank shall honor the amount specified on such check or note as the deposit amount.

#### Article 7. Effective Time of Deposit

- (1) When the deposit is made pursuant to Article 6 above, the deposit shall become effective at the following time:

1. In the case of cash deposit: when the Bank receives the cash and confirms receipt;
  2. In the case of deposit by inter-bank remittance or inter-account transfer in cash: when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposits;
  3. In the case of deposit or inter-bank remittance of Instrument: when the Bank places the instrument into clearing and confirms the settlement of the Instrument after the expiry of the period required for returning dishonored Instruments, provided that in case the Instrument is payable at the Opening Branch, the effective time of deposit shall be the time at which the Opening Branch confirms the same-day settlement.
- (2) Notwithstanding Paragraph (1), Item 3 above, the deposit shall take effect when the Bank completes making a deposit entry in the ledger of deposits, when the Bank confirms that the Instrument is a cashier's check and it is certain that such Instrument will be honored within the presentment period without notice of cause for dishonor.
- (3) Unless there is a special reason for not doing so, the Bank shall make the confirmation or make a deposit entry under Paragraphs (1) and (2) promptly.

#### Article 8. Dishonor of Instrument

- (1) In the event that the Instrument deposited pursuant to Article 6, Paragraph (1) is dishonored, the Bank shall subtract the dishonored amount from the account on its ledger of deposits and give notice to the Customer (one who requested the deposit in the case of deposit made without passbook) thereof to the address on file with the Bank, provided, however, that the provision shall not be applicable to cases where it is impossible for the Bank to inform of dishonor of Instrument due to the Customer being unreachable by telephone or any other unavoidable causes.
- (2) At the request of the Customer (one who requested the deposit in the case of deposit made without passbook), the Bank's branch which has received the deposit shall return the dishonored Instrument without taking any measure to preserve the right of recourse, provided, however, that in the event that the issuer of such Instrument deposits into the account to which the dishonored Instrument was deposited,

equivalent funds in cash or Instruments which are immediately exchangeable into cash by the business day immediately following the date of dishonor, the Bank may return the dishonored Instrument to the issuer of such Instrument.

#### Article 9. Interest

- (1) Interest shall be calculated in Korean Won at the rate as determined by the Bank for the agreed deposit period or for the period from the date of the effective date of deposit (the date of deposit in the case of cashier's check or household check) as set forth in Article 7, to the date immediately prior to the date of withdrawal.
- (2) The Bank shall keep or post at the Bank's offices and on its Internet homepage a schedule of interest rates applicable to each type of account. In the event that the Bank decides to change interest rates, the Bank shall post a notice of such change at the Bank's offices and on its Internet homepage for one (1) month followed by such change.
- (3) In principle, in the event that the interest rate is changed pursuant to Paragraph (2) above, the new interest rate with respect to the Demand Deposit shall be applied from the date of such change whereas the rate on the date of the deposit agreement shall apply with respect to the Deferred Deposit and Installment Deposit, provided, however, that with respect to deposits with floating interest rates, the new interest rates shall apply from the date of change of the interest rates pursuant to the relevant agreements.
- (4) In the case of Deferred Deposit and Installment Deposit with floating interest rate, the method of applying interest shall be printed on the passbook or indicated in Electronic Communication Device, etc. during the first transaction. In the event that the interest rate of Installment Deposit is changed, the new interest rate shall be printed on the passbook or guided through Electronic Communication Device every time the rate is changed.
- (5) Interest payable to the Customer shall be the balance of the amount of interest calculated pursuant to Paragraph (1) after subtracting the amount of tax withheld in accordance with the relevant tax laws including the Income Tax Law.

## Article 9-2. Dormant Deposits and Contributions

- (1) When a deposit falls under any of the following Subparagraphs, the Bank shall deem it to be a deposit with an expired statute of limitation on its deposit claim (hereinafter a “Dormant Deposit”):
  - (i) Demand Deposit where 5 years or more have elapsed from the date of the last transaction including any interest payment; or
  - (ii) Deferred Deposit and Installment Deposit where 5 years or more have elapsed from the maturity date or the last transaction including any interest payment.
- (2) Dormant Deposits pursuant to Paragraph (1) above may be contributed to the “Korea Institute for the Promotion of Financial Services” in accordance with Article 40 of the 「MICROFINANCE SUPPORT ACT, and the original right holder or the legal beneficiary may request payment of the contributed Dormant Deposits pursuant to Article 45 of the same Act.
- (3) The agreement for the deposit will be automatically terminated at the time when the deposit becomes a Dormant Deposit pursuant to any of the Subparagraphs under Paragraph (1) above, and thereafter, the related deposit account will no longer be available for use. The same will apply where a deposit with a balance of KRW 0 falls under any of the Subparagraphs under Paragraph (1) above.

## Article 10. Demand for Termination or Withdrawal

- (1) To make a withdrawal of the principal or interest on the deposit in the account or to close the deposit account, the Customer must write down the Customer's PIN, or input it in the PIN-PAD, and submit it along with other necessary information, and a relevant payment application or closing application, bearing the seal impression or signature conforming to the seal impression or signature which has been registered with the Bank.
- (2) If the Customer transacts Without Passbook, but the Customer's identity has been verified by a Real Name Verification Certificate, all or part of the procedures pursuant to Paragraph (1) may be omitted as determined by the Bank.

- (3) When a Customer makes a withdrawal using electronic transfer, or using an Electronic Communication Device, or registered Bio-Information, the Customer must comply with the provisions of the relevant agreement.

#### Article 11. Time of Withdrawal

- (1) Amounts on deposit in a Demand Deposit may be withdrawn at any time upon the Customer's request. In this case funds from the Corporate Free Deposit account shall be withdrawn in the order the deposits were made.
- (2) Amounts on deposit in a Deferred Deposit and Installment Deposit may be withdrawn upon the Customer's request at any time after the maturity date.

#### Article 12. Transfer and Pledge

- (1) The Customer shall notify the Bank in advance and obtain the consent of the Bank in order to assign or pledge a deposit, provided that assignment or pledge shall not be permitted if prohibited by the laws and regulations.
- (2) Demand Deposit shall not be pledged to any third party.

#### Article 13. Report of Incidents and Changed Circumstances

- (1) In the event of any loss, theft, destruction or damage of the passbook, seal, card, Instrument or blank forms therefore, the Customer shall immediately report such to the Bank in writing. However, in the case of emergency or unavoidable circumstances, the Customer may notify the Bank by telephone during business hours, provided that the Customer shall give written notice by the end of the following business day.
- (2) Any change in the seal impression or signature, PIN, name of the Customer, trade name, legal representative, and agent and any other information which had been reported to the Bank must be reported to the Bank in writing; provided, however, that the Customer can change the Customer's PIN without reporting to the Bank in writing when the Customer changes it through its Electronic Communication Device. In this case, if the requirements set by the Bank, such as the account

number, resident registration number, password, etc. are met, the Bank will change the PIN to a new PIN.

- (3) The Customer may report changes in information such as address, telephone number, etc. to the Bank via Electronic Communication Devices according to the procedures established by the Bank.
- (4) Any change reported under Paragraphs (1) and (2) above shall be effective after the expiry of the period reasonably required for taking measures to enter such change into the computer by the Bank. In the event the Bank does not take such measures due to unavoidable circumstances such as computer breakdowns, the Bank shall immediately take such measures after such circumstances have been resolved.
- (5) Cancellation of the report under Paragraph (1) above shall be made in writing, Electronic Communication Device, etc. by the Customer.

#### Article 14. Reissuing of Passbook and Card

If the loss of the passbook, seal or card is notified pursuant to Article 13, the Bank may reissue the Passbook or pay the deposit amount only after taking necessary measures such as confirming the identity of the Customer.

#### Article 15. Method and Effectiveness of Notice

- (1) Any notice by the Bank to the Customer for general matters arising from the deposit transaction including correction of any error shall be made by telephone to the telephone number reported by the Customer. In case the person receiving the notice is not the Customer him or herself, but there are sufficient grounds for believing that such person understands the notice by the Bank and will relay to the Customer such notice, the Bank shall be deemed to have made due notice to the Customer.
- (2) Any written notice of general matters arising from deposit transaction made by the Bank shall be deemed to have been received after a normal delivery period unless there occurs unavoidable circumstances such as an act of God.

- (3) Material notices, such as the notice of unilateral cancellation of the account by the Bank, shall be made in writing and shall be effective when the notice reaches the Customer; provided, however, that this provision shall not be applicable if any deposit agreement is terminated under relevant laws and regulations or the Rules of the Clearing House or any failure of delivery was due to the Customer's delay in reporting to the Bank any change pursuant to Article 13.

#### Article 16. Indemnification

- (1) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to forgery, alteration or theft of the seal or signature or due to any other incidents, if the Bank has made payments or taken other measures after having verified with reasonable care by visual examination that the seal impression (or signature) on the payment instruction, the Instrument, or written reports is the same as the specimen of seal impression (or signature) reported to the Bank, and that the PIN stated in the application for payment or entered on a PIN-PAD is the same as the number reported to the Bank; provided, that in the event that the Bank had knowledge of or could have had knowledge of the forgery, alteration or theft of the seal or signature, this provision shall not apply.
- (2) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the disclosure of financial information such as the account number, PIN, etc., due to a cause not attributable to the Bank in connection with the use of the Electronic Communication Devices and provision of the information on deposit transaction and notification of written particulars of financial transaction, etc.
- (3) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer resulting from any forgery, alteration or theft or other accidents arising when the Bank is making payments of the deposit or handling other business related to the account requested by the Customer, after having carefully verified the identity of the Customer with the Customer's Real Name Verification Certificate, etc. However, if there is a cause attributable to the Bank's intentional or negligent conduct, the Bank shall bear a part or all of such share of responsibilities.
- (4) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer resulting from forgery, alteration or theft of the certificates or documentary evidence when the Bank is confirming Customer's real

name in connection with the account for which the real name was confirmed or changed by confirming with care the Real Name Verification Certificate, etc.

- (5) The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Customer due to the Customer's delay in making reports and taking procedures under Article 13, Paragraphs (1), (2) and (4); provided, that the Bank shall take due care as a good manager not to cause Customer to incur any loss.

#### Article 17. Fees

- (1) If the Customer makes deposits or withdrawals at a branch other than the Opening Branch or financial institution or through the Electronic Communication Devices, the Bank may charge online fees or collection fees, etc.
- (2) In addition to the fees described in Paragraph (1) above, if the Customer requests issuance of a cashier's check or re-issuance of a passbook due to the Customer's mistake, the Bank may charge fees in connection with the administration thereof.
- (3) The Bank shall keep or post a schedule of fees under Paragraphs (1) and (2) above at the Bank's offices.
- (4) In addition to Paragraphs (1) and (2), the Bank may receive an account maintenance fee by comprehensively considering its domestic and foreign transactional relationships with the Customer. The specific targets and standards for imposition are determined by the Bank in advance individually with the Customer. In this case, the Bank may directly withdraw the account maintenance fee on the last business day of each month or on the date mutually agreed upon without the Depositor's withdrawal instructions. If the balance of the relevant Deposit Account falls short of the account maintenance fee scheduled for withdrawal on the date of withdrawal of the fee, the Bank may withdraw the fee first within the balance of the deposit balance, and the remaining fee may be charged directly to the Customer. In the event of a change in the fee rate pursuant to this Paragraph, the Customer shall be given a prior notice and an opportunity to terminate in advance by applying, mutatis mutandis, the procedure for changing the terms and conditions in Article 20 of these General Terms and Conditions.

Article 17-1. Account Maintenance Fee for Foreign Currency Deposit Accounts

- (1) In the case of Deposit Accounts in currencies with a negative (negative value) interest rate, the Bank can collect an account maintenance fee. This fee is calculated on a daily basis by applying a previously notified fee rate for the final balance of each day. The fee rate can be changed according to the change in the base interest rate announced by the central bank of the currency, and the changed fee rate may be notified by e-mail and applied from the date of change.
- (2) Unless otherwise agreed in writing, the sum of the fees in the preceding Paragraph are calculated on a daily basis and deducted from the principal on the last business day of each month, and the period for calculating the fee is from the date of the previous month's fee payment to the day before the current month's fee payment (calculated by including the first and last day). However, when requesting a withdrawal before deducting the fee or requesting the cancellation of the deposit contract, if the sum of the total fee and the amount requested until then exceeds the deposit balance, the Bank pays the Customer the remaining amount after deducting the fee incurred up to that point. In this case, the payment date is included in the fee calculation period.

Article 18. Correction of Errors

- (1) The Bank shall correct any errors that are discovered in the ledger of deposits or in the particulars of transaction by using the passbook, and notify the Customer thereof.
- (2) The Customer shall, upon completion of Deposit Transactions, confirm the contents thereof. Upon discovering any discrepancy between the deposit transaction records and the actual deposit transaction, the Customer may demand the correction of such discrepancy, and the Bank shall verify the nature of such discrepancy and correct such discrepancy.

Article 19. Protection of Secrecy of Deposit

- (1) The Bank shall neither give nor disclose to any other person materials or information regarding the particulars of the Customer's transactions

except as prescribed by the laws such as the Act on Real Name Financial Transactions and Guarantee of Secrecy.

- (2) When a Customer makes a request using an Electronic Communication Device for information regarding a deposit account for the balance amount, the deposited amount or the remitted amount, without a passbook, the Bank may provide the information regarding the account, the depositor, deposited amount and balances, and related information once the Bank has deemed the identity of the requesting person as the holder of account by confirming the name, account number and PIN number (account number and password number in the case of Automatic Response Service (ARS)), and the Bank shall not be liable for any losses incurred to the Customer arising from such disclosures of the financial information.

#### Article 20. Change of General Terms and Conditions

- (1) If the Bank decides to amend or modify the General Terms and Conditions or respective terms and conditions on Demand Deposit, Deferred Deposit and Installment Deposit, it shall post a notice thereof at the Bank's offices and on its Internet homepage one (1) month prior to the date of the proposed amendment or modification; provided, that when these General Terms and Conditions should be urgently modified as a result of the amendment of laws and regulations or improvement of system, it shall be immediately posted at the Bank's office or published.
- (2) If the contents of the change of the General Terms and Conditions are unfavorable to the Customer, it shall be posted in accordance with Paragraph (1) one month prior to the effective date of the change and shall be notified to the Customer in two or more of the following ways.
  1. Notification to the Customer by e-mail (E-mail) or mobile phone (SMS, MMS) as notified to the Bank by the Customer;
  2. Printing on a passbook;
  3. Posting at the place where CD/ATM is located;
  4. Posting on the main page for the Internet banking and Mobile banking; and
  5. Notification by a separate electronic device (push app notification, etc.) contracted with the Customer

6. Notification to the Customer by registered mail as notified to the Bank by the Customer

- (3) In the event of posting pursuant to Paragraph (1) above or notifying pursuant to Paragraph (2) above, the Bank shall also post or notify the following: “the Customer may terminate the General Terms and Conditions within one month from the date of posting pursuant to Paragraph (1) above or from the date that the Customer receives the notification pursuant to Paragraph (2) above in case the Customer do not agree with such changes, and, if the Customer does not express its intention to terminate the General Terms and Conditions such changes thereof shall be deemed to be approved by the Customer.”.
- (4) If the intention to terminate the General Terms and Conditions does not arrive within one month from the date of posting or notification pursuant to Paragraph (3) above, such changes thereof shall be deemed to be approved by the Customer.

Article 21. Priority of Application of General Terms and Conditions

- (1) The agreements separately agreed between the Bank and the Customer shall prevail over the General Terms and Conditions, if there is any conflict between the former and the latter.
- (2) Respective terms and conditions on Demand Deposit, Deferred Deposit and Installment Deposit shall prevail over the General Terms and Conditions if there is any conflict between the former and the latter.

Article 22. Miscellaneous

The relevant laws and regulations and the Rules of the Clearing House shall apply to the matters which are not provided for in these General Terms and Conditions or the respective terms and conditions on Demand Deposit, Deferred Deposit and Installment Deposit, unless otherwise separately agreed.

Article 23. Objection

In the event that the Customer raises an objection to a deposit transaction with the Bank, the Customer may request settlement of dispute through the dispute resolution body of the Bank or apply for mediation of dispute to the Financial Dispute Settlement Committee, etc.

#### Article 24. Cancellation of Illegal Contract

A financial consumer may request the termination of the contract in writing, etc. in accordance with Article 47 of the Financial Consumer Protection Act and related regulations.

※ These terms and conditions are provided through procedures in accordance with the 「Financial Consumer Protection Act」 and Deutsche Bank AG Seoul Branch's internal control standards.